Отечественная банковская система начала приходить в себя после кризиса. В первом квартале финансисты стали постепенно возобновлять кредитование предприятий и населения, а также заметно улучшили свое материальное положение: общий размер убытков банков в январе-марте сократился с 38,45 млрд до 4,42 млрд грн., а количество убыточных финучреждений - с 61 до 37. Банкиры признают, что выдавать новые займы начали не от хорошей жизни, а для улучшения финансового результата: привлекая ресурсы, но не размещая их, рисковали серьезно уйти в минус по итогам работы в 2010 г. Они обещают до конца года увеличить объемы кредитования, но лишь при одном условии - стабильном погашении выдаваемых займов.

Пошли на поправку

В первом квартале продолжили закрываться проблемные финучреждения, на ликвидацию было поставлено еще четыре: Банк регионального развития, Ипобанк, Мисто-банк и Европейский банк развития и сбережений. Таким образом, количество украинских финансовых учреждений сократилось до 175. Уже не так активно регулятор назначал своих временных администраторов: в 2010 г. они появились лишь в харьковском Земельном банке, подконтрольном СК «Лемма». Удалось спасти чиновникам проблемный банк «Надра», слухи о ликвидации которого ходили по финансовому рынку еще с прошлого года. По словам первого зампреда НБУ Анатолия Шаповалова, его ведомство дало разрешение на вхождение в капитал горе-финучреждения Кабмина (50%+1 акция) и «прописанной» в Австрии промышленной группы. Ее нацбанковцы пока не называют, однако, по неофициальной информации, 50% акций «Надр» отойдет венской OstChem Holding - акционеру «Крымского Титана», которой владеет бизнесмен Дмитрий Фирташ. По подсчетам Нацбанка, всего на спасение финучреждения необходимо около 10 млрд грн., так что г-ну Фирташу и вызвавшемуся помочь ему правительству придется вложить в его капитал по 5 млрд

грн.

Результаты первого квартала косвенно подтверждают выравнивание ситуации в финансовом секторе: в 2009 г. временные администраторы были назначены сразу в 25 банков, а спасти в результате удалось лишь шесть (Проминвестбанк, Укргазбанк, «Национальный кредит», Захидинкомбанк, Родовид-Банк и «Киев»). Однако в НБУ отмечают, что о полной стабилизации работы банковской системы пока говорить рано. «Картину портят несколько недокапитализированных финучреждений, к которым у нас есть претензии, в том числе и один крупный банк. Сейчас они рассматривают самые разные варианты наращивания капиталов: от вливаний от действующих акционеров до привлечения новых инвесторов. Так что пока сложно строить прогнозы в отношении увеличения количества временных администраций в этом году. Ведь если финучреждения, которые находятся у нас на контроле, получат средства, то они смогут решить свои проблемы. Но сразу скажу, что такого количества проблемных банков, как в 2009 г., в этом году у нас уже не будет (разумеется, если экономический кризис в стране резко не обострится)», - заверил «ДС» член правления НБУ.

Опрошенные же «ДС» финансисты прогнозируют в 2010 г. назначение временных администраторов в четыре-шесть украинских банков, при этом, по их оценкам, на ликвидацию может быть поставлено два-четыре финучреждения. По состоянию на 13 мая администраторы Нацбанка уже работали в семи финучреждениях, а на ликвидации стояло 18.

На вкладчиках отыграются

В первом квартале банки поддержали их владельцы. По данным регулятора, вложения

акционеров в «уставники» финучреждений увеличились сразу на 9,2 млрд грн. (до 128,39 млрд грн.). Напомним, что в январе-марте 2009 г. наша банковская система впервые в своей истории показала отрицательную динамику по капиталу: тогда совокупный уставный капитал банков уменьшился со 119,26 млрд до 117,08 млрд грн. Львиная доля вливаний в капиталы в этом году пришлась на государственные финучреждения, которые проспонсировал Кабмин: «уставник» одного только Укрэксимбанка в первом квартале 2010 г. вырос сразу на 6,39 млрд грн. (до 16,394 млрд грн.), а Укргазбанка - на 1,9 млрд грн. (до 5,7 млрд грн.). Но в дальнейшем по этому показателю будут лидировать финучреждения с иностранным капиталом. «Сегодня они имеют значительно больше возможностей по привлечению капиталов через свои материнские структуры, чем украинские банки. Не то чтобы наши фин-учреждения не будут капитализироваться, они станут это делать (например, мы планируем увеличить капитал на 200 млн грн.), просто речь будет идти о более скромных объемах, чем у банков с акционерами-нерезидентами», - отметил в интервью «ДС» председатель правления «Хрещатика» Дмитрий Гриджук.

Второй источник ресурсов, на который финансисты собираются полагаться в 2010 г., - депозиты физлиц. И это несмотря на то, что они неплохо запаслись ими в начале года. По данным НБУ, в январе-марте вложения граждан в банковскую систему увеличились на 8,18 млрд грн. (до 218,19 млрд грн.). Куда скромнее выглядели объемы депозитов юрлиц, которые в первом квартале приросли лишь на 314 млн грн. (до 115,52 млрд грн.). По мере увеличения объемов привлечений финучреждения в этом году все активнее опускали ставки по этим пассивам. «Активнее всего цены уменьшались на краткосрочные вклады (один-три месяца) в гривне - на 3,2-3,7% годовых (до 15-18% годовых), на втором месте - евро, где снижение составило сразу 2,5% годовых (до 9-10,25% годовых), на третьем - доллар, там ставки просели лишь на 1,6-2,2% годовых (9-10,6% годовых). Не так сильно они упали по депозитам на 6-12 месяцев - на 1,3-2,7% годовых: по валютным вложениям - до 11-12% годовых, по гривневым - до 18-21% годовых», - сообщил «ДС» г-н Гриджук. Банкиры планируют и дальше снижать доходность по вкладам. По разным прогнозам, до конца года она может опуститься еще на 1,2-2,5% годовых.

Кредиторы возвращаются

Финансисты уверяют, что снижение депозитных ставок ощутили на себе и заемщики, ведь им опустили цены на кредиты. «Средние ставки по гривневым займам для предприятий уменьшились с 18,02 до 17,09% годовых, правда, выросли проценты по долларовым (с 10,75 до 11,33% годовых) и еврокредитам (с 9,43 до 10,82% годовых)», - сообщил «ДС» зампред одного из крупных банков. Ставки по ипотеке для физлиц просели на 1-1,5% годовых, автозаймам - на 2-3% годовых, потребительским под залог недвижимости - на 4% годовых (население кредитуется лишь в нацвалюте). По данным НБУ, на 1 апреля 60,2% (284,5 млрд грн.) банковского кредитного портфеля юрлиц составляли гривневые займы и 39,8% (эквивалент 188,2 млрд грн.) - валютные. В портфеле физлиц, наоборот, доминирует валюта, на которую приходится 72,6% всех кредитов и лишь 27,4% - на гривню. Причем, по словам экспертов, снижение цен коснулось не только новых займов, выдаваемых отечественными банками в 2010 г., некоторые из них стали постепенно опускать ставки и по ранее предоставленным кредитам. Правда, пока эта лояльность распространяется в основном на предприятия и крайне редко на заемщиков-физлиц.

В первом квартале банковское кредитование стояло на месте. Предприятия и население гасили ранее предоставленные кредиты, а новые получали лишь избранные заемщики в мизерных объемах, так что общая статистика получилась отрицательная. По информации НБУ, в январе-марте кредитный портфель юрлиц уменьшился на 2,3% (1,57 млрд грн.), до 472,7 млрд грн., а физлиц - на 1,6% (3,61 млрд грн.), до 223,98 млрд грн. По-настоящему активизация банковского кредитования, о которой давно говорили финансисты, стала заметна лишь компаниям и только с конца марта. Согласно официальным данным кредитный портфель предприятий по результатам работы в апреле увеличился на 0,9% (4,4 млрд грн.). «Если говорить о наиболее активно кредитуемых компаниях, то они в основном представляют сельскохозяйственное направление (зернотрейдеры, показавшие рост в период кризиса), энергосектор, кроме того, это некоторые предприятия машиностроения, пищевой и фармацевтической отраслей. Те, кто больше пострадал от кризиса, были менее интересны финучреждениям, я имею в виду металлургию и химическую промышленность», - рассказала «ДС» директор департамента кредитных операций VAB Банка Наталья Лаврик. «Для юрлиц наиболее привлекательны сейчас займы для пополнения оборотных средств и финансирования рабочего капитала, а также для покрытия краткосрочного разрыва ликвидности. Такое финансирование оставляет место для маневров и позволяет бизнесу гибко реагировать на изменение ситуации», - дополнил ее директор департамента корпоративного бизнеса АО «Эрсте Банк» Патрик Пражак.

По разным оценкам, этой весной кредитование юрлиц активизировали порядка 40-45 банков из 175 работающих в стране. Куда меньше их вернулось в розничный сегмент - около 20 финучреждений: автокредиты населению сегодня предоставляют 12-14 банков, ипотеку - пять-шесть, магазинные займы - четыре-пять. Опрошенные «ДС» эксперты уверяют, что это только начало и до конца мая к этому списку кредиторов примкнут шесть-семь финучреждений, а к августу-сентябрю - еще пять-шесть.

Остальные же продолжат заниматься тем, на чем наша финансовая система фокусировалась в январе-марте: вложениями в ценные бумаги, в первую очередь в государственные облигации. По данным НБУ, за три первых месяца года портфель ОВГЗ банков вырос на 4,3 млрд грн. (до 24,3 млрд грн.). «Общий же портфель ценных бумаг украинских финучреждений в первом квартале превысил 45 млрд грн., тогда как на начало года он достигал 35 млрд грн., то есть рост составил более 28%», - сообщил «ДС» начальник управления казначейства и финансовых институтов OTP Bank Владислав Анисимов.

Инвестиции в госбумаги были особенно выгодны в начале года, их доходность тогда достигала 28-30% годовых при минимальном риске. Возвращения Минфина к таким ставкам в 2010 г. эксперты не ожидают, хотя и прогнозируют их рост с нынешних 13-14 до 16-18% годовых. Так что банки, не желающие рисковать, возрождая кредитование, продолжат неплохо зарабатывать. «Летом ожидается эмиссия облигаций для компенсации невозвращенного государством НДС, что может значительно повысить уровень рыночной доходности долгосрочных облигаций. В случае размещения большого объема таких бумаг (объем заявленного к возмещению НДС составляет свыше 28 млрд грн.) доходность всего рынка облигаций существенно увеличится», - рассказал «ДС» директор департамента стратегии и PR Кредобанка Роман Лепак.

От убытков не скрыться

В первом квартале финучреждения смогли неплохо поправить свое материальное положение, хотя и продолжили работать в минус: если на 1 января 2010 г. убыток банковской системы составлял 38,45 млрд грн., то к 1 апреля - лишь 4,42 млрд грн. В полтора раза уменьшилось количество убыточных банков - с 61 до 37. Неожиданному повышению прибыльности эксперты дали несколько объяснений, главное из которых - сокращение резервов под кредитные операции, которые в прошлом году съедали и без того скромные заработки финансистов. По данным НБУ, в январе-марте они уменьшились с 99,24 млрд до 98,4 млрд грн. «Банки начали тщательнее работать с проблемными портфелями. По невозвратам активно взыскивались заложенные активы заемщиков. После их продажи финучреждение, с одной стороны, покрывало недостачу по кредиту, а с другой - закрывало невозврат и могло разморозить сформированные под него резервы», - отметил в интервью «ДС» Дмитрий Гриджук.

Финансовые результаты банковской системы Украины (апрель 2010 г.)

Финансисты продолжат активно работать по взысканию залогов по проблемным займам, однако не прогнозируют стремительного роста своих заработков. Согласно пессимистическим прогнозам средняя убыточность банковской системы в 2010 г. будет колебаться на уровне 5,5-6,5 млрд грн., оптимистическим - в рамках 4,5-5 млрд грн.

Источник: ibank.ua